

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2016 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «Столичный Кредит» (ООО) подготовлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» по операциям, произведенным на 30 сентября 2016 года.

1. Общая информация о кредитной организации

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.
Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами:		№ 2853 от 31.01.2008 г.
Участие в страховании вкладов:		№ 387 от 11.01.2005г.

Банк имеет следующие лицензии:

- на осуществление дилерской деятельности (№ 077-12918-010000 от 11.02.2010г.)
- на осуществление брокерской деятельности (№ 077-12916-100000 от 11.02.2010г.)
- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ№ 0003584, Рег. №3820X от 07.02.2007г.

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

1.1 Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях.

Головной офис Банка расположен по адресу:

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

Банк имеет в своем составе два дополнительных офиса:

- Дополнительный офис «Басманный», расположенный по адресу: г. Москва, ул. Бауманская, д.54 стр.1
- Дополнительный офис «Денисовский», расположенный по адресу: г. Москва, пер. Денисовский, д.13 стр.1

1.2 Участие Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингов.

Банк не входит в банковскую (консолидированную) группу.

1.3 Прочие сведения о Банке:

Сайт Банка: www.capitalkredit.ru

Банк состоит членом следующих ассоциаций и объединений:

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

Банком принято решение размещать промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 9 месяцев 2016 года на сайте Банка www.capitalkredit.ru

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- операции на финансовых и фондовых рынках;
- операции с акциями, облигациями, векселями;
- брокерское обслуживание;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ БАНКОМ

Уставный капитал Банка составляет 173 450 000 рублей.

Состав органов управления Банка по состоянию на 01.10 2016г.

Общее собрание Участников Банка

Высшим органом управления банка является Общее собрание Участников Банка

Список участников Банка

Полное наименование участников	Номинальная стоимость доли в тыс. рублей	Размер доли Участника в уставном капитале в %
1. ООО «АЛЬФА»	20600	11,88
2. ООО «» ИНТЭК»	20500	11,82
3. ООО «Совимпекс»	20700	11,93
4. ООО «Финансовая инвестиционная компания «Фининком»	20300	11,70
5. Соколов Владимир Львович	5200	3,0
6. ООО «Метион»	32750	18,88
7. ООО «НТС Альтернатива»	32800	18,91
8. ООО Аудиторская фирма «Тройка - Аудит»	700	0,40
9. ООО «Специальная научно-реставрационная производственная мастерская №1»	8200	4,73
10. ООО «НОВЕЛЛА-С»	8400	4,84
11. Мельников Владимир Юрьевич	550	0,32
12. Нагиева Светлана Григорьевна	2200	1,26
13. Соколов Андрей Геннадьевич	550	0,32

В течение отчетного периода произошли изменения в составе участников Банка. Соколов Владимир Львович 04 августа приобрел долю в уставном капитале ООО КБ «Столичный кредит» у ООО «Финансовый центр Тройка» в сумме 5200 тыс. руб. по договору от 27 июля 2016 г., что составляет 3% в уставном капитале Банка. В Единый Государственный реестр юридических лиц внесены изменения.

По решению собрания участников убыток, образовавшийся по итогам финансово-хозяйственной деятельности за 2015 год в размере 43 468 тыс. руб. погашен за счет резервного фонда Банка.

Совет директоров Банка

В составе Совета директоров Банка (общее количество 4 человека) имеются квалифицированные сотрудники, имеющие высшее юридическое и экономическое образование и обладающие опытом работы в управлении банковскими рисками:

- Председатель Совета директоров - Муханова Н.И. – «Всесоюзный ордена Знак Почета Заочный финансово-экономический институт», бухгалтерский учет и контроль, экономист. Квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита.
- Член Совета директоров - Фомкина М.М. – «Московский юридический институт», правоведение, юрист;
- Член Совета директоров – Рагимова С.И. – «Бакинский государственный университет», факультет международных отношений, дипломат;
- Член Совета директоров – Казанцева С.О. – «Всесоюзный ордена Знак Почета Заочный финансово-экономический институт», бухгалтерский учет и аудит, экономист.

Правление Банка по состоянию на 01 октября 2016 года

Председатель Правления - Фомкина Марина Михайловна

Члены Правления:

Заместитель Председателя Правления - Алиев Рауф Адил оглы
Заместитель Председателя Правления - Алиев Азад Адиль оглы
Заместитель Председателя Правления - Кузьмина Алла Кирилловна
Главный бухгалтер – Краснокутская Лидия Викторовна

2.2. Основы представления отчетности

Для подготовки отчета использовались принципы единой учетной политики.

Данные принципы применялись последовательно в течение всего отчетного периода, представленного в отчетности.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

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.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Промежуточный отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Официальный обменный курс, установленный Банком России от 30.09.2016 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

- 63,1581 рубля за 1 доллар США
- 70,8823 рубль за 1 ЕВРО
- 82,1813 рубля за 1 фунт стерлингов.

Промежуточный отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2016 года отчетного года и заканчивающийся 30 сентября 2016 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2016 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

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

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.

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

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.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке,

определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

При утверждении Учетной политики на 2016 год Банк руководствовался принципом последовательности применения Учетной политики, предусматривающим применения учетной политики последовательно, от одного года к другому.

За 9 месяцев 2016 года изменения в учетную политику Банка не вносились.

4. Сопроводительная информация к формам промежуточной отчетности

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме 0409806

Динамика статей бухгалтерского баланса приведена в следующей таблице.

Графа «Изменение статьи по отношению к итоговым значениям» представляет собой влияние данной статьи баланса на итоговое изменение Активов, Пассивов, Источников собственных средств, соответственно.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

(тыс. руб.)

Показатели	01.10.2016	01.01.2016	Динамика
Активы	2 039 680	2 406 592	-366 912
Капитал	329 833	322 597	+7 236
Кредитный портфель всего:	785 849	711 302	+74 547
- в т.ч. Банку России	50 000	25 000	+25 000
- в т.ч. межбанк (прочие размещенные средства)	165 568	106 757	+58 811
- в т.ч. юридических лиц	368 545	347 195	+21 350
- в т.ч. физических ли	201 736	232 350	-30 614
Средства клиентов всего:	960 582	1 013 100	-52 518
- в т.ч. юридических лиц	674 428	737 733	-63 305
- в т.ч. физических лиц и индивидуальных предпринимателей	286 154	275 367	+10 787
Прибыль (убыток) к распределению	7 236	(43 468)	+50 704

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Изменение величины статьи в %%	Изменение величины статьи в тыс. рублей
I	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	59 661	87 117	-31.52	-27 456

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	43 225	67 222	-35.70	-23 997
2.1	Обязательные резервы	10 154	29 299	-65.34	-19 145
3	Средства в кредитных организациях	139 522	223 820	-37.66	-84 298
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 128	61 994	0.22	134
5	Чистая ссудная задолженность	785 849	711 302	10.48	74 547
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0.00	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0.00	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	721 042	1 061 434	-32.07	-340 392
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0.00	0
9	Отложенный налоговый актив	519	352	47.44	167
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	131 818	127 046	3.76	4 772
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 952	32 580	-14.21	-4 628
12	Прочие активы	67 964	33 725	101.52	34 239
13	Всего активов	2 039 680	2 406 592	-15.25	-366 912
II	ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	397 517	0.00	-397 517
15	Средства кредитных организаций	466 392	375 913	24.07	90 479
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	960 582	1 013 100	-5.18	-52 518
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	286 154	275 367	3.92	10 787
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00	0
18	Выпущенные долговые обязательства	244 921	250 761	-2.33	-5 840
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	666	886	-24.83	-220
20	Отложенное налоговое обязательство	17 354	17 574	-1.25	-220
21	Прочие обязательства	18 417	25 873	-28.82	-7 456
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 515	2 371	-36.10	-856
23	Всего обязательств	1 709 847	2 083 995	-17.95	-374 148
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

24	Средства акционеров (участников)	173 450	173 450	0.00	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0.00	0
26	Эмиссионный доход	0	0	0.00	0
27	Резервный фонд	73 866	117 334	-37.05	-43 468
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0.00	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	75 281	75 281	0.00	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0.00	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0.00	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0.00	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0	0.00	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7 236	(43 468)	-116.65	50 704
35	Всего источников собственных средств	329 833	322 597	2.24	7 236
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	165 186	214 354	-22.94	-49 168
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 158	20 831	-84.84	-17 673
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0.00	0

Активы Банка по состоянию на 01.10.2016г. составили 2039680 тыс. руб., что на 15,25% (-366912 тыс. руб.) меньше показателя на начало отчетного периода.

Основными составляющими в структуре активов (73,88% в общем объеме) являются:

- чистая ссудная задолженность 785849 тыс. руб. (на начало отчетного года 711302 тыс. руб.);
- портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения 721042 тыс. руб. (на начало отчетного года 1061434 тыс. руб.).

Обязательства Банка по состоянию на 01.10.2016г. составили 1709847 тыс. руб., что на 17,95% (-374148 тыс. руб.) меньше показателя на начало отчетного периода.

Объем привлеченных средств по кредитам и депозитам Центрального Банка РФ на 01.10.2016г. составил 0 тыс. руб., что на 397517 тыс. руб. меньше показателя на начало отчетного года.

Средства кредитных организаций на 01.10.2016 г. составили 466392 тыс. руб. что на 24,07% (+ 90479 тыс. руб.) выше показателя на начало отчетного года.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.10.2016 г. составили 960582 тыс. руб., меньше показателя на начало отчетного периода на 5,18% (- 52518 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2016г. выпущенные Банком собственные долговые обязательства в виде процентных векселей на общую стоимость 244921 тыс. руб., уменьшились на 2,33% (-5840 тыс. руб.).

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

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
В рублях РФ	41 399	25 930
В фунтах стерлингов	303	1 251
В долларах США	15 416	47 884
В Евро	2 543	12 052
Итого по статье	59 661	87 117

Пояснение 4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Средства на корреспондентском счете в Банке России	33 071	37 923
Обязательные резервы в валюте РФ	7 853	23 367
Обязательные резервы в иностранной валюте	2 301	5 932
Итого по статье	43 225	67 222

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 01.10.2016 г. сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 10154 тыс. руб.

Пояснение 4.1.3. Средства в кредитных организациях

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Текущие средства в банках-резидентах	155 922	177 249
Текущие средства в банках-нерезидентах	29 343	144 991
Гарантийный взнос в платежной системе	3 395	3 648
Средства на торговых банковских счетах ФБ ММВБ	578	893
Средства в клиринговых организациях	79 885	26 840
Итого средств в кредитных организациях (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	269 123	353 621
За вычетом резерва под обесценение средств в кредитных организациях	(129 601)	(129 801)
Итого средств в кредитных организациях	139 522	223 820

У Банка в отчетном периоде не было ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, кроме «Мастер-Банк» (ОАО), КБ «Русский Славянский банк» (АО) и КБ «Судостроительный банк» (ООО) в общей сумме 129 395 тыс. руб.

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Резервы на возможные потери по кор.счетам, в том числе:	129 601	129 801
«Мастер-Банк» (ОАО)	35 811	35 811
КБ «Судостроительный» (ООО)	93 511	93 511
КБ «Русский Славянский Банк» (АО)	73	73
ЗАО «Юникредит Банк»	0	6
АКБ «Российский Капитал»	175	396
АО «Глобэксбанк»	0	4
Банк «МБА-Москва» ООО	31	0

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

	Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Облигации федерального займа РФ	27 165	116
2	Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	28 211	27 815
3	Облигации российских компаний	0	0
4	Облигации российских кредитных организаций	0	0
5.	Акции российских компаний	6 752	34 063
6.	Акции российских кредитных организаций	0	0
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	62 128	61 994
	В том числе переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	6 752	35 440

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

Методы оценки по справедливой стоимости определены учетной политикой банка на 2016 год. Справедливая стоимость - это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Банка. По некоторым финансовым активам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же – определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив).

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках, обращение к текущей справедливой

стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

По состоянию на 01.10.2016 финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости включали:

Еврооблигации Минфин RUS-26 сроком погашения 27.05.2026 г. с купонным доходом 4,65% годовых, номинированные в долларах США;

Облигации субъектов РФ – облигации Правительства Вологодской области сроком погашения 14.12.2016 г. с купонным доходом 10,65% годовых, номинированные в национальной валюте РФ;

Акции российских компаний – акции обыкновенные ОАО «Газпром».

Ценные бумаги, имеющиеся по состоянию на 01.10.2016 года изначально отражались по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Их справедливая стоимость определялась по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода. Основой определения текущей (справедливой) стоимости являются ценовые котировки на активном рынке.

Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам РЕПО, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по сделкам РЕПО и одновременно заключается соглашение об их обратном выкупе по заранее оговоренной цене. Средства Центрального Банка Российской Федерации представляют собой привлеченные денежные средства, полученные по соглашениям РЕПО. Основными активами, используемыми Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, являются высоколиквидные ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка.

Все эмитенты ценных бумаг 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. Банк стабильно размещает свободные денежные средства на депозит Банка России.

Пояснение 4.1.5. Чистая ссудная задолженность

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Изменение величины статьи в %%	Изменение величины статьи в тыс. рублей
1	Чистая ссудная задолженность, в т.ч:	785 849	711 302	10.48	74 547
2	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	215 568	131 757	63.61	83 811
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность негосударственных коммерческих организаций	360 062	351 889	2.32	8 173
4	Кредиты, предоставленные индивид. Предпринимателям	13 249	712	1 760.81	12 537

5	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - резидентам	230 044	238 379	-3.50	-8 335
6	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	1 725	962	79.31	763
7	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в том числе:	27 118	28 713	-5.55	-1 595
7.1	просроченная задолженность по предоставленным кредитам юридическими лицами	11 730	13 271	-11.61	-1 541
7.2	просроченная задолженность физических лиц	15 388	15 442	-0.35	-54
	Резервы, созданные под ссудную задолженность, в т.ч. просроченную	(61 917)	(41 110)	50.61	-20 807

По состоянию на 01.10.2016г. корпоративный кредитный портфель Банка за минусом сформированных резервов под ссудную задолженность составил 785849 тыс. руб., что на 10,48% больше показателя на начало отчетного года на 01.01.2016г. 711302 тыс. руб.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам сократилась на 5,55% и составила на 01.10.2016г. 27118 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 28713 тыс. руб.).

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

Дата	Корпоративный кредитный портфель, тыс. руб., всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность, тыс. руб.	Доля просроченной задолженности, %
01.10.2016	385 041	11 730	3,0
01.01.2016	365 872	13 271	3,6

По состоянию на отчетную дату корпоративный кредитный портфель Банка увеличился по сравнению с началом отчетного периода на 19169 тыс. рублей.

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, имеющим надежную репутацию, положительную кредитную историю, устойчивое финансовое состояние и высокую платежеспособность.

Дата	Отрасли экономики, % от корпоративного кредитного портфеля				
	Производство	Торговля	Транспорт	Операции с недвижимостью, прочие	Завершение расчетов
01.10.2016	178 735	31 642	4 658	127 208	42 798
	46,4%	8,2%	1,2%	33,1%	11,1%
01.01.2016	134 932	119 376	7 210	71 136	33 218

	36,9%	32,6%	2,0%	19,4%	9,1%
--	-------	-------	------	-------	------

Значительная часть кредитов предоставлена предприятиям и организациям производственной сферы, торговли, транспорта, недвижимости. На отчетную дату кредитные вложения в указанные отрасли составили 88,9% от кредитного портфеля Банка (здесь относительно кредитного портфеля понимается кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

Дата	Распределение кредитного портфеля, % от корпоративного кредитного портфеля				
	Москва	Московская область	Краснодарский край	Крым	Республика Башкортостан
01.10.2016	188 231	79 138	60 916	0	56 756
	48,9%	20,6%	15,8%	0,0%	14,7%
01.01.2016	207 064	71 379	36 840	16 051	34 538
	54,6%	19,5%	12,1%	4,4%	9,4%

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01 октября 2016 года

Дата	Фактически сформированный резерв по кредитному портфелю юридических лиц		Сумма кредитов юридических лиц по категории качества, тыс. руб./доля кредитов в кредитном портфеле Банка, %				
			1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
	Сумма, тыс. руб.	в % от кредитного портфеля					
01.10.2016	16 496	3,9	40 819 10,6%	267 072 69,4%	63 392 16,4%	0 0%	13 758 3,6%
01.01.2016	18 677	5,1	0 0%	327 756 89,6%	24 845 5,1%	0 0%	13 271 3,6%

Дата	Фактически сформированный резерв по кредитному портфелю физических лиц		Сумма кредитов физических лиц по категории качества, тыс. руб./доля кредитов в кредитном портфеле Банка, %				
			1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
	Сумма, тыс. руб.	в % от кредитного портфеля					

01.10.2016	45 421	18,4	77 468 31,4%	94 442 38,2%	25 524 10,3%	3 227 1,3%	46 496 18,8%
01.01.2016	22 433	8,8	47 055 18,5%	138 607 54,4%	42 549 16,7%	13 988 5,5%	12 584 4,9%

Физические лица:

В тысячах российских рублей	Ссудная задолженность	Требования по получению процентных доходов	Прочие активы
I категория качества	77 468	299	0
II категория качества	94 442	471	2 315
III категория качества	25 524	0	0
IV категория качества	3 227	0	0
V категория качества	46 496	315	0
Итого:	247 157	1 085	2 315
Итого расчетного резерва:	56 874	0	23
Итого фактического резерва	45 421	303	23
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	201 736	782	2292

Юридические лица:

В тысячах российских рублей	Ссудная задолженность	Требования по получению процентных доходов	Прочие активы
I категория качества	40 819	347	632
II категория качества	26 7072	983	0
III категория качества	63 392	0	0
IV категория качества	0	0	0
V категория качества	13 758	104	251
Итого:	385 041	1 434	883
Итого расчетного резерва:	45 353	0	251
Итого фактического резерва	16 496	108	251
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	368 545	1 326	632

Кредитные организации:

В тысячах российских рублей	Корреспондентские счета	Межбанковские кредиты и депозиты	Требования по получению процентных доходов	Прочие активы
I категория качества	35 238	215 568	0	91 665
II категория качества	20 632	0	0	0
III категория качества	0	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	129 395	0	0	0
Итого:	185 265	215 568	0	91 665
Итого расчетного резерва:	129 601	0	0	0

Итого фактического резерва	129 601	0	0	0
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	55 664	215 568	0	91 665

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

Дата	Распределение чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц по срокам до погашения, % (не включая просроченные кредиты)			
	До 30 дней и овердрафты	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года
01.10.2016	10,2	16,0	19,4	54,4
01.01.2016	9,2	21,9	16,3	52,8

Временные интервалы по состоянию на 01.10.2016								
до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	от 10 до 20 лет
44781	13553	36517	54693	110448	181049	73524	36600	19560

Временные интервалы по состоянию на 01.01.2016								
до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	от 10 до 20 лет
30 155	23 381	56 341	70 303	93 347	171 402	54 947	51 892	27 039

Обеспечение ссудной задолженности

Информация об анализе обеспечения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по типам обеспечения по состоянию на 01.10.2016 г, представлена далее:

Наименование	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года
	Негосударственные коммерческие организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого кредитов	Итого кредитов
Необеспеченные кредиты	7205	0	56923	64128	29738
Кредиты, обеспеченные объектами жилой недвижимости	12116	10000	108276	130392	150247
Другими объектами недвижимости	145668	0	0	145668	99144

Оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	176894	3249	20331	200474	202385
Ценными бумагами (векселями, закладными)	13183	0	58906	72089	98311
Прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	16726	0	0	16726	37958
Прочими активами (прочие виды имущества, права)	0	0	2721	2721	2872
Итого	371792	13249	247157	632198	620655

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;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия;
- собственные векселя Банка;
- высоколиквидные ценные бумаги.

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае, одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам.

При этом поручитель - юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения, а поручитель - физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения.

Поручительство физического лица в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому Банком юридическому лицу возможно только в качестве дополнительного обеспечения, при наличии другого основного обеспечения, удовлетворяющего требованиям внутренних нормативных документов Банка.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее, чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

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, в первую очередь, работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика - физического лица или

страхования заемщика - физического лица от несчастных случаев.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. 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 и составляют 30-50% в зависимости от даты проведения оценки и срока кредитного продукта.

В дополнение к вышесказанному, Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика 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), страхование жизни и трудоспособности заемщиков. При необходимости, в зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика, Банк может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога.

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

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
ОФЗ Минфин РФ	599 716	781 194
Облигации кредитных организаций, в том числе:	42 423	194 434
Внешторгбанк	0	152 813
Внешэкономбанк	42 423	41 621
Облигации субъектов РФ, в том числе:	78 903	85 806
Воронежская область	38 051	45 652
Москва	40 852	40 154
В том числе в РЕПО	444 242	803 755
Итого по статье	721 042	1 061 434

Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не создавался в связи с их отнесением в 1-ю категорию качества.

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

Наименование ценной бумаги	Стоимость (тыс. руб.)	Купонный доход, % годовых	Срок до погашения
ОФЗ 46020	595 688	6,9	06.02.2036 г.
ОФЗ 26215	4 028	6,9	01.01.2030 г.
Внешэкономбанк ВЭБ БО-08	42 423	7,75	13.10.2020 г.
Воронежская область ВржОБ34006	38 051	8,03	23.10.2018 г.
Москва МГор48	40 852	7,0	11.06.2022 г.

Итого	721 042		
--------------	----------------	--	--

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

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

Облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками.

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.

Пояснение 4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Основные средства	188 676	187 692
Амортизация основных средств	(81 047)	(75 669)
Нематериальные активы	224	0
Амортизация нематериальных активов	(42)	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.	24 000	17 199
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(208)	(764)
Резерв на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности	0	(1 643)
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	215	231
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	131 818	127 046
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	34 468	32 580
Резерв по долгосрочному активу	(6 516)	0
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 952	32 580

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 принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и проведению объектов в состояние готовности.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются на балансовом счете № 62001, и определены для учета с 01 января 2016г. Положением от 22.12.2014г. № 448-П « О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи,

запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено в кредитных организациях».

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Их признание в бухгалтерском учете осуществляется на основании профессионального суждения.

Пояснение 4.1.8. Прочие активы

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1 960	21
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	632	729
Начисленные проценты	2 519	3 825
Средства в расчетах	5 519	261
Расчеты по налогам	187	602
Предоплата за услуги	57 532	27 508
Расходы будущих периодов	300	1 537
Резерв по прочим потерям	(685)	(758)
Итого прочих активов	67 964	33 725

Пояснение 4.1.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Договора прямого РЕПО с Банком России	0	397 517
Итого средств Банка России	0	397 517

Пояснение 4.1.10. Средства кредитных организаций

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Корреспондентские счета других банков	1 280	34 854
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	465 112	34 1059
Итого средств других банков	466 392	375 913

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

Пояснение 4.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Счета юридических лиц в том числе:	674 428	737 733
Счета коммерческих организаций, находящиеся в федеральной собственности	0	0
Счета негосударственных финансовых организаций	0	10
Счета негосударственных коммерческих организаций	645 688	724 425

Счета негосударственных некоммерческих организаций	491	582
Счета юридических лиц нерезидентов:	15 870	7 352
Специальный банковский счет платежного агента	0	0
Незавершенные расчеты с клиентом юридическим лицом	0	0
Счета клиентов по брокерским операциям	12 378	5 243
Платежные агенты	1	121
Счета физических лиц в том числе:	286 154	275 367
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	54 480	33 388
Текущие счета клиентов	111 147	133 219
Счета физических лиц нерезидентов	23 864	17 366
Вклады физических лиц	96 663	91 394
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	960 582	1 013 100

Пояснение 4.1.12. Выпущенные долговые обязательства

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Собственные Векселя Банка в рублях РФ	230 000	230 000
Собственные Векселя Банка в евро	14 921	20 761
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	244 921	250 761

Все выпущенные Банком векселя являются процентными. Процентная ставка по векселям в национальной валюте РФ на сумму 140000 тыс. руб. составляет 9,5% годовых, сроком погашения 23.03.2017 г., на сумму 90000 тыс. руб. составляет 10,0% годовых, сроком погашения 10.02.2017 г. Процентная ставка по векселям в евро составляет 4% годовых, срок погашения векселей наступает в декабре 2017 г.

Пояснение 4.1.13. Прочие обязательства

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	815	699
Суммы до выяснения	20	517
Обязательства по прочим операциям	899	3399
Обязательства по уплате процентов НКЦ и ЦБ РФ	0	209
Обязательства по выплате процентов по выпущенным ценным бумагам	13 082	17902
Налоги к уплате и прочие расчеты	3 403	1920
Расходы будущих периодов	198	1227
Итого прочих обязательств	18 417	25873

Пояснение 4.1.14. Уставный капитал и резервный фонд

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Уставный капитал, сформированный долями участников	173 450	173 450
Резервный фонд	73 866	117 334

Уставный капитал и резервный фонд являются источниками базового капитала при расчете собственных средств (капитала) Банка. При изменении в отчетном периоде состава участников Банка, размер Уставного капитала за отчетный год не изменился и составляет 173 450 тыс.руб.. Резервный фонд был уменьшен 10.03.2016 г. на 43 468,0 тыс. руб. на сумму погашения убытка за 2015 год по решению Общего Собрания участников.

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

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Ценные бумаги, полученные по операциям РЕПО	56 513	73 881
Неиспользованные кредитные линии	74 118	106 355
Срочные сделки	34 555	34 118
Итого безотзывных обязательств	165 186	214 354
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 158	20 831
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	(1 515)	(2 371)
Обязательства кредитного характера	75 761	124 815

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменение величины статьи в %%	Изменение величины статьи в тыс. рублей
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	124 779	162 266	-23.10	-37 487
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	10 666	6 836	56.03	3 830
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	62 763	69 783	-10.06	-7 020
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0.00	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	51 350	85 647	-40.04	-34 297
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	65 971	127 744	-48.36	-61 773

2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	46 178	106 754	-56.74	-60 576
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2 645	4 031	-34.38	-1 386
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	17 148	16 959	1.11	189
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	58 808	34 522	70.35	24 286
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(18 978)	(98 819)	-80.80	79 841
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	99	(79)	-225.32	178
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	39 830	(64 297)	-161.95	104 127
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 110	92 735	-23.32	-21 625
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17 015)	0	0.00	-17 015
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5 337	0	0.00	5 337
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0.00	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 972	9 141	-1.85	-169
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 577)	10 259	-115.37	-11 836
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0.00	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0.00	0
14	Комиссионные доходы	25 423	26 155	-2.80	-732
15	Комиссионные расходы	7 327	5 299	38.27	2 028
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0.00	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0.00	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	(4 024)	(2 200)	0.00	-1 824
19	Прочие операционные доходы	11 340	3 645	211.11	7 695
20	Чистые доходы (расходы)	132 069	70 139	88.30	61 930
21	Операционные расходы	109 539	107 298	2.09	2 241
22	Прибыль (убыток) до	22 530	(37 159)	-160.63	59 689

	налогообложения				
23	Возмещение (расход) по налогам	15 294	12 498	22.37	2 796
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	7 236	(49 657)	-114.57	56 893
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0.00	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7 236	(49 657)	-114.57	56 893

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7 236
10	Финансовый результат за отчетный период	7 236

Пояснение 4.2.1 Прибыль (убыток) до налогообложения

Наименование	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Чистые доходы (расходы)	132 069	70 139
Операционные расходы	(109 539)	(107 298)
Итого по статье	22 530	(37 159)

Пояснение 4.2.2 Возмещение (расход) по налогам.

Наименование	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	6 428	5 571
Текущий налог на прибыль	9 253	7 305
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(387)	(378)
Итого по статье	15 294	12 498

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

Основной составляющей чистого дохода Банка являются процентные и комиссионные доходы. Сумма процентного дохода, полученного за отчетный период, составила 124779 тыс. рублей, (за 9 месяцев 2015 года 162266 тыс. рублей).

Основной составляющей процентного дохода являются доходы от кредитов, предоставленных клиентам 62763 тыс. руб. и доходы от вложений в ценные бумаги 51350 тыс. руб., от размещенных средств в кредитных организациях 10666 тыс. руб.

Процентные расходы составили 65971 тыс. руб. (за 9 месяцев 2015 года 127744 тыс. руб.). Значительную долю в структуре процентных расходов занимают уплаченные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, по операциям РЕПО с Банком России и НКО ЗАО

«Национальный расчетный депозитарий» 106754 тыс. руб. На 01.10. 2016г. операции РЕПО имели краткосрочный характер и имели сроки погашения октябрь 2016 г.

Чистый доход отчетного периода составил 132069 тыс. руб. (за 9 месяцев 2015 года 70139 тыс. руб.).

Операционные расходы отчетного периода составили 109539 тыс. руб. (за 9 месяцев 2015 года 107298 тыс. руб.).

За отчетный период получена прибыль до налогообложения в сумме 22530 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808

Структура капитала представлена в таблице:

Наименование	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
	Включаемая в расчет капитала	Не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	Включаемая в расчет капитала	Не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
Источники базового капитала				
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	173 450	0	173 450	0
обыкновенными акциями (долями)	173 450	0	173 450	0
Нераспределенная прибыль (убыток):	0	0	(62 598)	0
прошлых лет	0	0	0	0
отчетного года	0	0	(62 598)	0
Резервный фонд	73 866	0	117 334	0
Источники базового капитала, итого	247 316	0	228 186	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
Нематериальные активы	182	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	182	*	0	*
Базовый капитал, итого	247 134	0	228 186	0
Источники добавочного капитала				
Добавочный капитал	0	*	0	*
Источники добавочного капитала, итого	0	*	0	*
Основной капитал	247 134	*	228 186	*
Источники дополнительного капитала				
Источники дополнительного капитала:	82 415	*	94 101	*
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	7 134	0	0	0
Прирост стоимости имущества	75 281	*	94 101	*
Дополнительный капитал, итого	82 415	*	94 101	*
Собственные средства (капитал), итого	329 549	*	322 287	*
Активы, взвешенные по уровню риска:	*	*	*	*

Необходимые для определения достаточности базового капитала	1 466 032	*	1 565 303	*
Необходимые для определения достаточности основного капитала	1 466 032	*	1 565 303	*
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 560 133	*	1 659 404	*
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности, процент:				
Достаточность базового капитала	16,8573	*	14,5778	*
Достаточность основного капитала	16,8573	*	14,5778	*
Достаточность собственных средств (капитала)	21,1231	*	19,4219	*
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0,625	*	0	*
Надбавка поддержания достаточности капитала	0,625	*	0	*
Антициклическая надбавка	0	*	0	*
Надбавка за системную значимость	0	*	0	*
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент:				
Норматив достаточности базового капитала	4,5	*	5,0	*
Норматив достаточности основного капитала	6,0	*	6,0	*
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0	*	10,0	*

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 осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал все установленные требования в отношении капитала.

Обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. В своей деятельности Банк оценивает уровень риска всех активов и контролирует исполнение Банком основных обязательных нормативов, в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

В текущем периоде Банк продолжил выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых в 2015 году. В основе данных принципов лежит консервативность, пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками деятельности Банка, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возникающие в реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

За отчетный период с 01 января 2016 г. по 30 сентября 2016 г. Банк не допускал нарушений норматива достаточности капитала на внутримесячные и отчетные даты.

В следующей таблице представлено раскрытие всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) Банка.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	0	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	173 450
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	82 415
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 426 974	X	X	
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	82415
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	131 818	Резервный фонд	3	73866
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	182
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	519	X	X	
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	17 354	X	X	
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных	3, 5, 6, 7	1 646 413	X	X	

	организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

6. Сопроводительная информация об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по форме 0409813

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
		на отчетную дату	на начало отчетного года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	16,9	14,6
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	16,9	14,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8,0	21,1	19,4
Норматив мгновенной ликвидности			

банка (Н2)	15,0	38,3	51,0		
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	100,3	160,0		
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	39,7	37,8		
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	22,9	Максимальное	19,6
		Минимальное	0,7	Минимальное	0,5
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	122,7	145,3		
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0	0		
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,5	1,5		

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно инструкции Банка России от 3 декабря 2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России № 395-П, действовавшие на 01.10.2016г. и не допускал нарушений обязательных нормативов на отчетные и внутримесячные даты.

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

Номер строки	Наименование показателя	На отчетную дату	На дату, отстоящую на один квартал от отчетной	На дату, отстоящую на два квартала от отчетной	На дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.	247 134	247 215	243 206	228 186
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	1 945 880	2 150 014	2 075 104	2 489 102
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, %	12,7	11,5	11,7	9,2

Существенных колебаний показателя финансового рычага нет.

По состоянию на 01.10.2016 г. значение показателя финансового рычага составило 12,7% и увеличилось по сравнению с 01.07.2016 г. на 1,2 п.п. Увеличение показателя обусловлено снижением балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, по состоянию на 01.10.2016 г. составляет 1945880 тыс. руб. Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

По состоянию на 01.10 2016 года Банком размещены средства в качестве обеспечительных взносов по операциям с платежной системой ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», для осуществления переводов без открытия счета в объеме 3395 тыс. руб.

Гарантийный взнос в сумме 13 000 тыс. руб. размещен в НКО ЗАО «Национальный Клиринговый Центр» для заключения сделок на ММВБ как профессионального участника на рынке ценных бумаг.

По состоянию на 01.10.2016 года денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования Банком, имеются по остаткам на корреспондентских счетах в КБ «Мастер-банк» (ОАО), КБ «Судостроительный банк» (ООО), АО КБ «Русский Славянский банк». На конец отчетного периода у этих банков отозваны лицензии на проведение банковских операций.

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

8.1. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк

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

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

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.

Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются следующие виды риска: кредитный риск, рыночный риск, включающий процентный, фондовый и валютный риски, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

8.2. 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.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, а также с внутренними документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банка, в том числе Кредитной политикой Банка.

Кредитный процесс в Банке является строго контролируемым, а кредитная политика – взвешенной и осторожной, жестко централизованной, исключающей возможность принятия неоправданно высоких рисков, способных негативно отразиться на деятельности Банка и его клиентов.

В целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 25.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

По состоянию на 01.10.2016 года

	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	492498	342471	20632	0	0	129395	129601	129601	206	0	0	129395
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	387357	41798	268054	63392	0	14113	45604	16855	2568	174	0	14113
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	250558	77767	97229	25524	3227	46811	56897	45747	748	4165	204	40630
Итого	1130413	462036	385915	88916	3227	190319	232102	192203	3522	4339	204	184138

По состоянию на 01.01.2016 года

	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	486346	316336	40615	0	0	129395	129801	129801	406	0	0	129395
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	369747	62	329561	24845	0	15279	41131	20717	4349	1089	0	15279
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	259367	47156	142426	42549	14424	12812	37101	22715	1053	8585	1372	11705
Итого	1115460	363554	512602	67394	14424	157486	208033	173233	5808	9674	1372	156379

Активы, подверженные кредитному риску, за период с 01.01.2016г. по 01.10.2016г. увеличились на 14 953 тыс. руб. (на 1.3%). В структуре активов Банка на отчетную дату 43.6% приходилось на требования к кредитным организациям, 34.3% - на требования к юридическим лицам, 22.2% - на требования к физическим лицам.

Активы, отнесенные на отчетную дату к I (отсутствие кредитного риска) и II (умеренный кредитный риск) составляют 75%. Данный факт свидетельствует об относительно низком уровне кредитного риска, что обусловлено применением консервативного подхода к оценке рисков в процессе кредитования клиентов. Уровень покрытия резервами активов II-V категории качества на отчетную дату составлял 35%. В абсолютном выражении объем резервов за 9 месяцев 2016г. увеличился на 58 869 тыс. руб., что было обусловлено, главным образом, увеличением объема ссудной задолженности юридических лиц.

Для минимизации потерь, связанных с кредитным риском, значительное внимание уделяется контролю уровня просроченной задолженности. На отчетную дату доля просроченных ссуд, подверженных кредитному риску была незначительна и составляла 3,2%. Подавляющее большинство ссуд (96,8%) в портфеле Банка не имеет просроченных платежей, что подтверждает высокое качество активов.

Важным фактором, позволяющим снизить объем резерва на покрытие ожидаемых потерь, связанных с кредитным риском, является наличие обеспечения.

В качестве обеспечения могут выступать следующие активы: жилые и нежилые помещения, земля, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и банковская гарантия.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика - физического лица или страхования заемщика - физического лица от несчастных случаев.

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

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя:

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

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

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

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

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.

Банк на ежедневной основе рассчитывает требования к капиталу на покрытие рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска Банка в разрезе компонентов представлена в нижеследующей таблице:

	Размер риска на 01.10.2016 (тыс. руб.)	Размер риска на 01.01.2016 (тыс. руб.)
Рыночный риск (РР)	57 449	76 527
Процентный риск (ПР)	3 516	672
Фондовый риск (ФР)	1 080	5 450
Валютный риск (ВР)	0	0
Товарный риск (ТР)	0	0

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

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Правление Банка определяет общую ценовую политику в области привлечения/размещения ресурсов. Процентные ставки по конкретным кредитам и кредитным продуктам устанавливаются Кредитным комитетом Банка.

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску. Влияние процентного риска на изменение чистого процентного дохода на 1 октября 2016 представлено нарастающим итогом (тыс. руб.):

	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 до 1 года
+ 400 базисных пункта	-8 233.02	1 213.88	-4 696.48	987.8
- 400 базисных пункта	8 233.02	-1 213.88	4 696.48	-987.8

В таблице приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвиг) на 400 базисных пункта.

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 на спотовом рынке (расчетами *today, tomorrow, spot*) в рамках установленных лимитов на контрагентов.

Оценка влияния валютного риска на капитал осуществляется на основе Инструкции Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Количественная оценка риска осуществляется с использованием метода VaR, позволяющего оценить максимальное вероятное (с заданным доверительным интервалом) негативное влияние на финансовый результат изменений стоимости валютных позиций. VaR проводится методом исторического моделирования с историческим периодом 12 месяцев, временным горизонтом 1 день и доверительным интервалом 95%.

Благодаря сформированной в Банке системе управления валютным риском уровень валютного риска за 9 месяцев 2016 года не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Оценка ликвидности Банка проводится с использованием нескольких методик.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Банк поддерживает приемлемый уровень риска ликвидности, что подтверждается имеющимся запасом по нормативам ликвидности, установленным Банком России:

Нормативы ликвидности	на 01.10.2016 (в %)	на 01.01.2016 (в %)
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%)	38,26	50,98
Норматив текущей ликвидности Н3 (min 50%)	100,26	160,01
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max 120%)	39,67	37,79

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.

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

По состоянию на 01.10.2016 года

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся да погашения (востребования)									
	до 1 дня	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	794080	1245504	1249436	1252332	1256918	1320744	1367910	1413779	1463729	1753879
Итого обязательств	924725	1390459	1391944	1394470	1394955	1406610	1654546	1656495	1690620	1747307
Внебалансовые обязательства и гарантии	10424	10424	10424	10424	10424	10424	10424	10424	10424	10424
Избыток (дефицит) ликвидности	-141069	-155379	-152932	-152562	-148461	-96290	-297060	-253140	-237315	-3852
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-15.3	-11.2	-11.0	-10.9	-10.6	-6.8	-18.0	-15.3	-14.0	-0.2

По состоянию на 01.01.2016 года

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся да погашения (востребования)									
	до 1 дня	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	673998	1565922	1567360	1635120	1641320	1684319	1741667	1785495	1821948	2122869
Итого обязательств	960615	1380826	1382319	1382319	1691876	1971303	2014201	2023224	2030996	2079172
Внебалансовые обязательства и гарантии	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757

Избыток (дефицит) ликвидности	-288374	183339	183284	251044	-52313	-288741	-274291	-239486	-210805	41940
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-30,0	13,3	13,3	18,2	-3,1	-14,6	-13,6	-11,8	-10,4	2,0

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

Банк ежемесячно проводит анализ показателей ликвидности, используемых в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У для оценки финансовой устойчивости Банка, который дополняется стрессовым сценарием ликвидности, показывающий устойчивость к стрессу и способность поддерживать достаточный уровень ликвидности.

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

Показателем надлежащей работы в области управления риском ликвидности за 9 месяцев 2016 года является отсутствие нарушений обязательных нормативов ликвидности и обеспечение финансовой устойчивости Банка по группе показателей ликвидности. Банк своевременно и в полном объеме отвечал по своим текущим обязательствам.

Операционный риск

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

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

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

В Банке существует система сбора сведений о выявленных случаях реализации операционных потерь. Информация, содержащаяся в базе данных, обеспечивает возможность проведения оценки показателей операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору в разрезе отдельных видов риска и направлений бизнеса.

Величина операционного риска Банка на 01.10.2016 определяется по методологии, изложенной в Положении Банка России № 346-П, а именно 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного дохода Банка.

Расчет операционного риска представлен в нижеследующей таблице:

Наименование статьи	на 01.10.2016 (в тыс. руб.)	на 01.01.2016 (в тыс. руб.)
Операционный риск	31 801	30 964
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	212 005	206 428

Чистые процентные доходы	94 538	109 803
Чистые непроцентные доходы	117 467	96 625
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Минимизация риска потери деловой репутации достигается путем:

- путем реализации принципа «Знай своего клиента»;
- постоянным контролем за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечением своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контролем за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

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

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие влияния внешних и внутренних факторов:

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

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска в деятельности Банка и поддержания его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его клиентов, осуществляется выявление, сбор и систематизация фактов проявления правового риска, т.е. случаев возникновения убытков или угрозы возникновения убытков в результате действия факторов риска.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме

необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегия Банка – это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные направления развития его бизнеса, его цели и задачи, а также методы их достижения.

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

- детальный анализ и учет всех потенциальных возможностей, которыми располагает Банк и тех внутренних и внешних угроз, которым может быть подвергнута его деятельность в течение планируемого горизонта;
- взвешенный (с учетом ресурсного потенциала Банка и прогнозируемого изменения внешней среды) подход к принятию стратегических и инвестиционных решений (например, выхода в новые для Банка сегменты рынка, внедрения новых продуктов и услуг);
- контроль со стороны органов управления Банком за обоснованностью принимаемых исполнительными органами управления решений, которые потенциально могут оказать негативное влияние на доходность и ресурсную базу Банка.

9. Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществлялись на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Раскрытие информации по операциям со связанными сторонами банка:

Наименование	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Сумма требований	35 526	44 784
просроченных ссуд	0	0
резерв на возможные потери	873	1 819
Сумма требований без резервов	34 653	42 965
внебалансовые обязательства	33	127
резерв на возможные потери	0	6
Сумма внебалансовых обязательств без резерва	33	121
Общая сумма обязательств	35 559	44 911
Общая сумма резерва	873	1 825
Общая сумма без резерва	34 686	43 086

У Банка не было существенных обязательств по взаиморасчету со связанными сторонами на 01.10.2016г. и на 01.01.2016года.

Расходы по операциям со связанными лицами Банком не производились.

Раскрытие информации об остатках по существенным операциям с инсайдерами банка:

Наименование	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Сумма требований	4 899	4 430
просроченных ссуд	0	0

резерв на возможные потери	37	40
Сумма требований без резервов	4 863	4 390
внебалансовые обязательства	156	446
резерв на возможные потери	0	0
Сумма внебалансовых обязательств без резерва	156	446
Общая сумма обязательств	5 055	4 876
Общая сумма резерва	37	40
Общая сумма без резерва	5 018	4 836

Расходы по операциям с инсайдерами сторонами Банком не производились.

10. Сведения о внебалансовых обязательствах банка, о срочных сделках.

Сведения о внебалансовых обязательствах банка и о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, а также информация о судебных разбирательствах и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств.

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 01.10. 2016 года и на 01.01. 2016 года:

На 01.10. 2016 г.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
Неиспользованные кредитные линии всего в том числе:	74 118	4 866	1 420	1 420
со сроком более 1 года	9 181	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего	3 158	95	95	95
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	77 276	4 961	1 515	1 515
со сроком более 1 года	9 181	0	0	0

На 01.01. 2016 г.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	106 355	4 793	1 584	1 584
со сроком более 1 года	26 600	1 426	6	6
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	20 831	787	787	787
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Условные обязательства	127 186	5 580	2 371	2 371

кредитного характера всего, в том числе:				
со сроком более 1 года	26 600	1 426	6	6

Условных обязательств не кредитного характера на 01.10. 2016 года нет.

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

Наименование инструмента	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Обязательства по поставке денежных средств АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	14 229	13 605
Обязательства по поставке ценных бумаг	20 326	20 513

У Банка отсутствуют основания для создания резервов на возможные потери по судебным разбирательствам.

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

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 9 месяцев 2016 года составила 8432 тыс. руб., сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 2173 тыс. руб. (за 9 месяцев 2015 года: сумма выплат 7692 тыс. руб., начислено взносов 1936 тыс. руб.).

Общий фонд оплаты труда за 9 месяцев 2016 года составил 77400 тыс. руб., в том числе:

1. Заработная плата – 57939 тыс. руб. или 74,9 % от фонда оплаты труда,
2. Премии – 1781 тыс. руб. или 2,3 % от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 112 тыс. рублей или 0,1 % от фонда оплаты труда,
4. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 17568 тыс. руб. или 22,7% от фонда оплаты труда.

Общий фонд оплаты труда за 9 месяцев 2015 года составил 76545 тыс. руб., в том числе:

1. Заработная плата – 57870 тыс. руб. или 75,6% от фонда оплаты труда,
2. Премии – 607 тыс. руб. или 0,8% от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 808 тыс. руб. или 1,0% от фонда оплаты труда,
4. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 17260 тыс. руб. или 22,6% от фонда оплаты труда.

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

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

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

В Банке предусматриваются следующие виды премий:

- премия для работников за производственные результаты (превышение количественных и качественных показателей работы);
- премия по итогам работы за месяц, квартал;

- премия за особые достижения в труде;
- премия за выполнение особо важных производственных заданий;
- премия по итогам работы за год;
- премия за продолжительную и добросовестную работу в Банке.

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

Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	На 01.10.2016	На 01.10.2015
1	Списочная численность персонала, В том числе:	110	120
1.1	Численность основного управленческого персонала	8	7

Выплаты основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование	На 01.10.2016	На 01.10.2015
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего:	8 432	7 692
2	краткосрочные вознаграждения, в том числе:	8 432	7 692
2.1	оплата труда, премии	8 198	7 692
2.2	обязательства по оплате ежегодных отпусков	234	-
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.

12. Информация о дивидендах

Выплаты дивидендов по итогам отчетного периода не производились.

13. Сведения о непрерывности деятельности

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

Заместитель Председателя Правления Банка
ОО КБ «Столичный Кредит»



Главный Бухгалтер

А.К. Кузьмина

Л.В. Краснокутская

31 октября 2016г.